



EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
 GERENCIA DE FIDEICOMISOS
 7A. AVENIDA 22-77 ZONA 1
 FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016
 (CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES)


111	ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)			925,867.60
1111	ACTIVO DISPONIBLE		40,169.61	
1111.01	BANCOS	40,169.61		
1111.0201	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	40,115.33		
1111.0201.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	40,115.33		
1111.0201.0101	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	40,115.33		
1111.0202	DEPOSITOS MONETARIOS	53.28		
1111.0202.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	53.28		
1111.0202.0122	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	53.28		
1112	ACTIVO EXIGIBLE		885,718.99	
1112.01	CUENTAS POR COBRAR	885,718.99		
1112.0101	DEUDORES	885,434.17		
1112.0101.07	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
1112.0101.0702	SECRETARIA TECNICA Y COPITEX.	25,740.05		
1112.0101.0702	ONG'S	859,694.12		
1112.0102	INTERESES	251.55		
1112.0102.01	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	251.55		
1112.0102.0105	10-099-001517-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	251.55		
1112.0103	CUENTAS POR LIQUIDAR	33.27		
1112.0103.01	IMPUESTOS	33.27		
1112.0103.0103	I.S.O.	33.27		
112	ACTIVO NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)			2,852,639.28
1122	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO		2,852,639.28	
1122.01	PRESTAMOS CONCEDIDOS A LARGO PLAZO	2,852,639.28		
1122.0101	VENCIDOS	2,453,492.95		
1122.0101.01	FIDUCIARIOS CON GARANTIA COLATERAL	1,242,500.00		
1122.0101.0101	ASODESPT	242,500.00		
1122.0101.0102	FUND. DOLCRES BEDOYA DE MOLINA	800,000.00		
1122.0101.0103	AEAM	200,000.00		
1122.0101.02	FIDUCIARIOS	1,210,992.95		
1122.0101.0201	FE Y ALEGRIA CENTRAL	128,733.31		
1122.0101.0202	DEFAMCO CENTRAL	176,200.22		
1122.0101.0203	ASODESPT ZACAPA	170,689.76		
1122.0101.0204	ASODESPT CHIQUIMULA	223,092.67		
1122.0101.0205	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	139,432.76		
1122.0101.0207	ASDESARROLLO COATEPEQUE	103,837.16		
1122.0101.0208	FUNDESEM COBAN	70,155.72		
1122.0101.0209	AYNLA QUICHE	182,344.43		
1122.0101.0210	MICROS ESCUINTLA	16,516.92		
1122.0102	EN COBRO JUDICIAL	399,146.33		
1122.0102.01	FE Y ALEGRIA CENTRAL	36,417.78		
1122.0102.02	DEFAMCO CENTRAL	136,606.50		
1122.0102.03	ASODESPT CHIQUIMULA	19,506.20		
1122.0102.04	FE Y ALEGRIA MAZATENANGO	177,270.94		
1122.0102.05	AYNLA QUICHE	29,344.91		
123	(-) PREVISIONES A LARGO PLAZO			3,738,073.45
1231	PREVISIONES ACUMULADAS		3,738,073.45	
1231.01	PREVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES	3,738,073.45		
1231.0101	CUENTAS INCOBRABLES	2,852,639.28		
1231.0102	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
	TOTAL ACTIVO			40,453.43
131	PASIVO CORRIENTE			25.16
1311	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		25.16	
1311.03	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS A PAGAR	25.16		
1311.0302	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	25.16		
1311.0302.01	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	25.16		
151	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO			2,540,982.57
1511	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO PAGADO		3,592,574.91	
1511.01	PATRIMONIO ASIGNADO	150,000,000.00		
1511.0101	FONDOS DE GOBIERNO	150,000,000.00		
1511.0101.06	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	150,000,000.00		
1511.02	PATRIMONIO POR RECIBIR	-146,407,425.09		
1511.0202	FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA	-146,407,425.09		
1513	DEVOLUCIONES AL FIDEICOMITENTE		-1,051,592.34	
1513.01	PATRIMONIO DEVUELTO AL FIDEICOMITENTE	-1,051,592.34		
1513.0101	FONDOS DE GOBIERNO	-1,051,592.34		
1513.0101.03	MICROEMPRESA URBANA-BANTRAB-	-1,051,592.34		
152	RESULTADOS			-1,683,209.16
1521	RESULTADOS POR APLICAR		-1,683,209.16	
1521.01	RESULTADOS ACUMULADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIORES	-1,683,209.16		
1521.0101	PRODUCTOS	2,197,464.22		
1521.0101.06	AÑO 2,000	2,003,895.66		
1521.0101.09	AÑO 2,003	48,544.03		
1521.0101.10	AÑO 2,004	39,276.03		
1521.0101.11	AÑO 2,005	40,259.67		
1521.0101.15	AÑO 2,009	62,056.49		
1521.0101.17	AÑO 2,011	2,020.91		
1521.0101.18	AÑO 2,012	1,411.43		
1521.0102	PERDIDAS	-3,880,673.39		
1521.0102.04	AÑO 2,001	-216,934.01		
1521.0102.05	AÑO 2,002	-2,643,219.37		
1521.0102.09	AÑO 2,006	-78,632.69		
1521.0102.10	AÑO 2,007	-197,486.26		
1521.0102.11	AÑO 2,008	-86,785.33		
1521.0102.13	AÑO 2,010	-358,991.06		
1521.0102.16	AÑO 2,013	-243,321.13		
1521.0102.17	AÑO 2,014	-27,435.74		




BIENES DEL FOLIO	952				
1501.0102.10	AÑO 2,015			-27,867.79	
			RESULTADO DEL EJERCICIO		-817,345.14
			SUMA IGUAL AL ACTIVO		40,453.43
101	BIENES Y VALORES PROPIOS EN CUSTODIA				320.00
1011	DOCUMENTOS Y VALORES				
1011.01	DOCUMENTOS			3.00	3.00
1011.0101	ESCRITURAS			3.00	
1012	FORMAS IMPRESAS				317.00
1012.01	CHEQUES			11.00	
1012.0101	CHEQUES ORDINARIOS			11.00	
1012.0101.01	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA			11.00	
1012.0101.0102	02-099-013494-0 FID. FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA			11.00	
1012.02	FACTURAS			306.00	
1012.0201	FACTURAS ORDINARIAS			306.00	
1012.0201.03	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "A"			258.00	
1012.0201.04	FACTURAS MICROEMPRESA SERIE "B"			48.00	
103	OTROS VALORES EN CUSTODIA				
1031	DOCUMENTOS				720.00
1031.03	PRESTAMOS			720.00	720.00
1031.0301	FIDUCIARIOS			720.00	
1031.0301.01	CENTRAL FE Y ALEGRIA Y DEFANCO			228.00	
1031.0301.02	AGENCIA ZACAPA			77.00	
1031.0301.03	AGENCIA CHICUMULA			101.00	
1031.0301.04	AGENCIA MAZATENANGO			148.00	
1031.0301.05	AGENCIA COATEPEQUE			55.00	
1031.0301.06	AGENCIA COPAN			52.00	
1031.0301.07	AGENCIA QUICHE			54.00	
1031.0301.08	AGENCIA ESCUINTLA			5.00	
109	CONTRA CUENTAS DE ORDEN				
1099	CONTRA CUENTAS DE ORDEN				-1,040.00
1099.99	CONTRA CUENTAS DE ORDEN			-1,040.00	

EL INFRASCRITO PERITO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE FIDEICOMISOS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INSCRITO EN LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA -SAT-, CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016 PRESENTA RAZONABLEMENTE LAS CIFRAS DE LOS ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA

GUATEMALA, 05 DE DICIEMBRE DE 2016


 MISHIA MISHELL BARRERA
 AUXILIAR CONTABLE


 LIC. MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR

Mario Rene Jumique Carrera
Contador
 Reg. No. 386334-4


 LUISA GUISELA MORAN ZARCEÑO
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN

16	PRODUCTOS			
161	INGRESOS CORRIENTES			68,143.91
1611	INTERESES			548.78
1611.01	DEPOSITOS		548.78	
1611.0101	DEPOSITOS DE AHORRO CORRIENTE	548.78		
1611.0101.01	CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	548.78		
1611.0101.0106	10-099-001517-0 MICROEMPRESA URBANA	548.78		
162	OTROS PRODUCTOS	548.78		
1621	INGRESOS NO CORRIENTES			67,595.13
1621.01	OTROS PRODUCTOS		67,595.13	
1621.0103	PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	67,595.13		
	TOTAL PRODUCTO	67,595.13		
17	GASTOS			68,143.91
171	GASTOS CORRIENTES	.001		885,489.05
1711	FUNCIONAMIENTO			885,489.05
1711.01	SERVICIOS NO PERSONALES		885,489.05	
1711.0109	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	54.88		
1711.0109.05	IMPUESTOS, DEHECHOS Y TASAS	54.88		
1711.0109.0510	I.S.R. RENTAS DE CAPITAL	54.88		
1711.08	OTROS GASTOS	54.88		
1711.0806	CUENTAS INCOBRABLES	885,434.17		
1711.0806.02	DEUDORES VARIOS	885,434.17		
	TOTAL GASTO	885,434.17		
	RESULTADO DEL EJERCICIO			85,469.05
				-817,345.14

EL INFRASCRITO PERITO CONTADOR DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD, DE LA GERENCIA DE FIDEICOMISOS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INSCRITO EN LA SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA -SAT-, CERTIFICA: QUE EL ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016 PRESENTA RAZONABLEMENTE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DEL FIDEICOMISO FONDO DE DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA Y PEQUEÑA EMPRESA.

Guatemala, 05 DE DICIEMBRE DE 2016

[Firma]
 LUISA MISHHELL BARRERA GARCÍA
 AUXILIAR CONTABLE

[Firma]
 LIC. MARIO RENE JUMIQUE CARRERA
 CONTADOR
Mario Rene Jumique Carrera
Contador
 Reg. No. 386334-4

[Firma]
 LUISA GUIBELA MOREN BARCELO
 MANDATARIO ESPECIAL CON REPRESENTACIÓN
 GUATEMALA C.A.